

Razkritje informacij o izrečeni sankciji pravni in odgovornim osebam
Odločba o prekršku zoper pravno in odgovorni osebi

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	UNICREDIT BANKA SLOVENIJA d. d., Ameriška ulica 2, 1000 Ljubljana
Osebno ime fizičnih oseb	Marjeta Bregar-Jerman, Mitja Kristan, Lucija Albreht (imena drugih odgovornih oseb se ne objavijo)
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZPPDFT-1	Banka Slovenije je z odločbo o prekršku izrekla sankcije (globe in opomine) zaradi prekrškov, ki predstavljajo kršitve obveznosti izvajanja ukrepov poglobljenega pregleda stranke, skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti strank in sporočitve podatkov o sumljivih transakcijah UPPD.
Narava ugotovljenih kršitev	Kršitve so bile ugotovljene v zvezi s posameznimi strankami banke.
Izrek odločbe, s katero se postopek konča:	
<p>Banka Slovenije kot prekrškovni organ na podlagi prvega odstavka 151. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma¹, po pooblaščenih uradni osebi ■, po uradni dolžnosti, na podlagi drugega odstavka 51. člena Zakona o prekrških² in 46. člena ZP-1, v postopku o prekršku zoper obdolženo pravno osebo UNICREDIT BANKA SLOVENIJA d. d., ki jo zagovarja ■, in njene odgovorne osebe Marjeto Bregar-Jerman, Mitjo Kristana in Lucijo Albreht zaradi storitve prekrškov po 2. in 27. točki prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1, 4. točki prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1, ■ ter po tretjem odstavku 163. člena v povezavi z 2. in 27. točko prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1, tretjem odstavku 164. člena v povezavi s 4. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 ■:</p> <p style="text-align: center;">o d l o č b a:</p> <p>1. pravna oseba UNICREDIT BANKA SLOVENIJA d. d., Ameriška ulica 2, 1000 Ljubljana, matična številka ■ (v nadaljevanju: banka):</p> <p style="text-align: center;">je odgovorna,</p> <p>a. ■;</p> <p>b. ker odgovorna oseba banke ■, v času izvršitve prekrška pri banki zaposlena na delovnem mestu Višji svetovalec, v imenu in za račun banke, pristojna za izvajanje ukrepov poglobljenega pregleda strank, v Ljubljani,</p> <p>od 26. 6. 2017 do 1. 8. 2017 ni izvedla ukrepov poglobljenega pregleda stranke ■ v skladu z določbami ZPPDFT-1, kot bi to morala storiti na podlagi drugega odstavka 14. člena</p>	

¹ Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma - Uradni list RS, št. 68/16, 81/19, 91/20 in 2/21 – popr., v nadaljevanju ZPPDFT-1.

² Zakon o prekrških - Uradni list RS, št. 29/11 – uradno prečiščeno besedilo, 21/13, 111/13, 74/14 – odl. US, 92/14 – odl. US, 32/16, 15/17 – odl. US, 73/19 – odl. US, 175/20 – ZIUOPDVE in 5/21 – odl. US, v nadaljevanju ZP-1.

ZPPDFT-1 v povezavi s 1. točko drugega odstavka 59. člena ZPPDFT-1, kljub oceni, da je stranka predstavljala povečano tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma in je bila razvrščena v kategorijo visokega tveganja (E) ter bi zato moral biti izveden poglobljen pregled stranke že pri sklepanju poslovnega razmerja dne 26. 6. 2017, vendar je bil šele dne 10. 9. 2019,

s čimer je banka kršila drugi odstavek 14. člena ZPPDFT-1 v povezavi s 1. točko drugega odstavka 59. člena ZPPDFT-1.

S tem je banka storila prekršek po 2. točki prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1;

c. ker odgovorne osebe banke:

- Marjeta Bregar-Jerman, v času izvršitve prekrška kot ■ (od 17. 7. 2017 do 14. 3. 2019), pristojna za vzpostavitev, delovanje in razvoj sistema odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pri banki, vključno z dolžnostjo sodelovanja pri vzpostavitvi in razvoju informacijske podpore za izvajanje dejavnosti v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma v banki ter za spremljanje poslovnih aktivnosti strank v informacijski podpori banke,
- Mitja Kristan, v času izvršitve prekrška pri banki kot ■ (od 1. 7. 2011 do 31. 5. 2019), pristojen za vzpostavitev, delovanje in razvoj sistema odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pri banki, vključno z dolžnostjo sodelovanja pri vzpostavitvi in razvoju informacijske podpore za izvajanje dejavnosti v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma v banki ter za spremljanje poslovnih aktivnosti strank v informacijski podpori banke,
- ■, v času izvršitve prekrška pri banki kot Višji svetovalec, pristojen za spremljanje poslovnih aktivnosti strank,
- ■, v času izvršitve prekrška pri banki kot Višji svetovalec, pristojen za spremljanje poslovnih aktivnosti strank,
- ■, v času izvršitve prekrškov pri banki kot Višji svetovalec, pristojna za spremljanje poslovnih aktivnosti strank,
- ■, v času izvršitve prekrška pri banki kot Samostojni svetovalec, pristojen za spremljanje poslovnih aktivnosti strank,
- ■, v času izvršitve prekrškov pri banki kot Višji svetovalec, pristojna za spremljanje poslovnih aktivnosti strank,
- ■, v času izvršitve prekrška pri banki kot Samostojni svetovalec, pristojen za spremljanje poslovnih aktivnosti strank,
- Lucija Albreht, v času izvršitve prekrška pri banki kot ■, pristojna za spremljanje poslovnih aktivnosti strank,
- ■, v času izvršitve prekrška pri banki kot Samostojni svetovalec, pristojna za spremljanje poslovnih aktivnosti strank,
- ■, v času izvršitve prekrška pri banki kot Višji svetovalec, pristojen za spremljanje poslovnih aktivnosti strank,
- ■, v času izvršitve prekrška pri banki kot Svetovalec, pristojna za spremljanje poslovnih aktivnosti strank,
- ■, v času izvršitve prekrška pri banki kot Višji svetovalec, pristojen za spremljanje poslovnih aktivnosti strank, in
- ■, v času izvršitve prekrška pri banki kot Vodja poslovne enote, pristojna za organiziranje in zagotavljanje spremljanja poslovnih aktivnosti strank,

v imenu in za račun banke, s tem, ko:

so opustile dolžne aktivnosti v zvezi s spremljanjem poslovnih aktivnosti strank pri banki v skladu z določbami ZPPDFT-1, in sicer:

Marjeta Bregar-Jerman in Mitja Kristan, v Ljubljani: i) sodelovanje pri vzpostavitvi in razvoju informacijske podpore za izvajanje dejavnosti v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma – programske opreme ■, s katerim bi zagotovila učinkovito podporo zaposlenim pri zaznavanju neobičajnih poslovnih aktivnosti strank (zlasti opredelitev scenarijev, ki predstavljajo neobičajne poslovne aktivnosti), kot sta bila dolžna storiti v skladu s prvim odstavkom 78. člena ZPPDFT-1 in internimi akti banke (zlasti ■ in ■), in ii) spremljanje in ustrezno obravnavo zaznanih zadetkov in opozoril v tej programski opremi, kot sta bila dolžna storiti v skladu s prvim odstavkom 49. člena ZPPDFT-1 in internimi akti banke (zlasti ■ in ■), v sosterilstvu vsakim posameznim skrbnikom stranke, kot izhaja iz posameznih primerov od i do ix, kot sledi:

- i. ■ od 12. 2. 2018 do 1. 8. 2018 in ■ od 2. 8. 2018 do 11. 2. 2019, ki sta, vsak v Ljubljani, opustila skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti stranke ■, zlasti v smislu preverjanja skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja, ki ga je stranka sklenila pri banki, saj je stranka ob sklenitvi poslovnega razmerja dne 12. 2. 2018 kot predvideni mesečni promet navedla 100.000 EUR, v času trajanja poslovnega razmerja (od 12. 2. 2018 do 8. 3. 2019) pa prejela prilive (večino od enega nalogodajalca) in nato sredstva dvigovala v gotovini, oboje v skupnem znesku več kot 5 mio EUR, pri tem pa je poslovanje tudi na mesečni ravni presegalo 100.000 EUR, vendar odgovorne osebe tega niso opazile vse do 11. 2. 2019;
- ii. ■ od 12. 2. 2018 do 20. 5. 2018, ki je, v Ljubljani, opustila skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti stranke ■, zlasti v smislu preverjanja skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja, ki ga je stranka sklenila pri banki, saj je stranka ob sklenitvi poslovnega razmerja dne 12. 2. 2018 kot predvideni mesečni promet navedla do 200.000 EUR, samo v obdobju od 12. 2. 2018 do 30. 10. 2018 pa je opravila skupni promet v višini 2.406.484,83 EUR v dobro in 2.406.492,45 EUR v breme, pri čemer so bila vsa nakazila izvršena s strani enega nalogodajalca, nato pa dvignjena v gotovini (od aprila do oktobra 2018 je bilo opravljenih 78 gotovinskih dvigov v poslovalnici v skupnem znesku več kot 1,5 mio EUR in dvigov na bankomatu v višini več kot 868 tisoč EUR), pri tem pa je poslovanje tudi na mesečni ravni presegalo 200.000 EUR, vendar odgovorne osebe tega niso opazile, temveč je banka to opustitev odpravila šele 14. 2. 2019;
- iii. ■ od 23. 1. 2017 do 3. 1. 2018, ■ od 4. 1. 2018 do 19. 9. 2018 in ■ od 20. 9. 2018 do 18. 12. 2018, ki so, vsak v Ljubljani, opustili skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti stranke ■, zlasti v smislu preverjanja skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja, ki ga je stranka sklenila pri banki, saj je stranka ob sklenitvi poslovnega razmerja v letu 2017 navedla, da je namen sklenitve poslovnega razmerja »osebni dohodek«, predviden obseg poslovanja 1.000 EUR mesečno, njeno poslovanje pa je na mesečni ravni bistveno presegalo 1.000 EUR, saj je stranka na svoje račune prejemale zneske po več 1.000 in 10.000 enot (npr. 2. 11. 2017 50.000 EUR, 26. 7. 2017 100.000 GBP) in opravljala tudi gotovinske dvige in pologe visokih zneskov (3. 5. 2017 polog dvakrat po 15.000 USD in nato 21. 9. 2017 dvig 30.000 USD; dne 30. 10. 2017 dvig 6.000 EUR gotovine in polog 22.320,73 EUR),

promet na njenem evrskem računu v obdobju od 1. 1. 2018 do 30. 10. 2018 je znašal 526.536,07 EUR v dobro in 551.834,17 EUR v breme, od tega je bil precejšen delež poslovanja v gotovini (187.809,37 EUR pologov in 275.400 EUR dvigov), vendar odgovorne osebe tega niso opazile vse do 28. 12. 2018;

- iv. Lucijo Albreht od 3. 4. 2017 do 18. 12. 2018, ki je, v Ljubljani, opustila skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti stranke ■, zlasti v smislu preverjanja skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja, ki ga je stranka sklenila pri banki, saj je stranka ob sklenitvi poslovnega razmerja 16. 1. 2017 navedla, da je namen poslovnega razmerja »razpršitev sredstev po Evropi« s predvidenim obsegom poslovanja 10.000 EUR mesečno, stranka pa je izvajala transakcije v bistveno višjih zneskih in na neobičajen način, in sicer je večino nakazil prejela od dveh družb s sedežem v tujini (do zaključka poslovnega razmerja dne 5. 6. 2019 je prejela od nemške družbe ■ skupno več kot 800.000 EUR in od kitajske družbe ■ več kot 320.000 EUR), nato pa večino sredstev dvignila v gotovini v poslovalnici ali na bankomatu - po več 10.000 EUR in tudi več kot 100.000 EUR naenkrat (npr. 23. 4. 2018 v višini 131.000 EUR, 10. 7. 2018 v višini 147.000 EUR, 17. 10. 2018 v višini 165.000 EUR), vendar odgovorne osebe tega niso opazile, temveč je banka to opustitev odpravila šele 25. 2. 2019;
- v. ■ od 8. 9. 2017 do 6. 12. 2018, ki je, v Ljubljani, opustila skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti stranke ■, zlasti v smislu preverjanja skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja, ki ga je stranka sklenila pri banki, saj je stranka ob sklenitvi poslovnega razmerja v letu 2015 napovedala predviden obseg poslovanja 900 EUR na mesec (osebni dohodek), nato pa tekom poslovnega razmerja z banko izvrševala transakcije v bistveno višjih zneskih, vključno z gotovinskimi, npr. 22. 5. 2018 priliv v višini 100.000 EUR, 23. 5. 2018 priliv v višini 130.000 EUR, 4. 6. 2018 priliv v višini 133.408 EUR, vsi s strani češke družbe; 13. 9. 2018 polog gotovine v znesku 21.228,07 EUR, 20. 9. 2018 pa prenos na drug račun v tujino v višini 321.000 EUR, vendar odgovorne osebe tega niso opazile, temveč pridobile podatke o transakcijah šele 6. 12. 2018;
- vi. ■ od 7. 8. 2017 do 18. 12. 2019, ki je, v Kopru, opustil skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti stranke ■, zlasti v smislu preverjanja skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja, ki ga je stranka sklenila pri banki, saj je stranka ob sklenitvi poslovnega razmerja 7. 8. 2017 kot namen sklenitve poslovnega razmerja navedla »Prenakazilo iz računa pri tuji banki«, kot predviden obseg poslovanja pa 100.000 EUR mesečno, v času trajanja poslovnega razmerja pa na račun prenašala sredstva v višini več 10.000 EUR in tudi več kot 100.000 EUR (npr. dne 28. 9. 2017 180.000 EUR), nato pa izvajala večja nakazila na račun družbe ■ z navedbo namena »plačilo po pogodbi« (npr. 29. 8. 2017 v višini 9.500 EUR in 5. 9. v višini 40.000 EUR) ali »posojilo« (npr. 23. 11. 2017 v višini 96.318 EUR, 20. 2. 2018 v višini 140.000 EUR), vendar odgovorne osebe tega niso opazile vse do 18. 12. 2019;
- vii. ■ od 18. 12. 2017 do 20. 5. 2018, ki je, v Ljubljani, opustila skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti stranke ■ (družbe s sedežem v Bolgariji, katere dejanski lastnik in zakoniti zastopnik je italijanski državljan), zlasti v smislu preverjanja skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja, ki ga je stranka sklenila pri banki, saj je stranka ob sklenitvi poslovnega razmerja 18. 12. 2017 navedla, da se ukvarja s trgovanjem s paletami, lesno embalažo in peleti, kot namen odpiranja TRR »redno finančno poslovanje skladno z dejavnostjo« in kot predviden obseg poslovanja 100.000 EUR, v času trajanja poslovnega razmerja pa prejela

nakazila večinoma od enega nalagodajalca (preko štirih različnih bank), in sicer ■, ki so v letu 2018 znašala približno 1 mio EUR, vsa nakazana sredstva pa so bila nato dvignjena v gotovini na slovenskih in italijanskih bankomatih ali v poslovalnici, vendar odgovorne osebe tega niso opazile, temveč je banka to opustitev odpravila šele 28. 12. 2018;

viii. ■ od 31. 8. 2017 do 11. 3. 2018 in ■ od 12. 3. 2018 do 18. 12. 2018, ki sta, vsak v Ljubljani, opustila skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti stranke ■, zlasti v smislu preverjanja skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja, ki ga je stranka sklenila pri banki, saj je stranka ob sklenitvi poslovnega razmerja 31. 8. 2017 kot namen sklepanja poslovnega razmerja navedla »Osební dohodek« s predvidenim obsegom mesečnega poslovanja v višini 50.000 EUR, v času trajanja poslovnega razmerja pa je stranka prejemale nakazila od družbe ■ (po več 10.000 EUR), ki jih je večino dvigovala v gotovini na bankomatih in izvajala POS transakcije zlasti v Italiji, nekaj nakazil v večjih zneskih pa je izvedla v korist fizičnih štirih oseb z italijanskimi imeni v Poreč, Hrvaška in italijanske družbe ■ iz Padove (v letu 2018 je bilo prometa na računu skupno približno 800 tisoč EUR v dobro in 900 tisoč EUR v breme, od tega je stranka fizičnim osebam nakazala približno 170 tisoč EUR, tudi v zneskih nad 10 tisoč EUR, npr. 30. 1. 2018 29.070 EUR, 14. 9. 2018 in 26. 9. 2018 12.000 EUR, 4. 8. 2018 14.438 EUR, 22. 8. 2018 14.400 EUR in 18.138 EUR, v korist ■ je bilo v skupnem seštevku nakazanih več kot 100 tisoč EUR, gotovinskih dvigov pa približno 500 tisoč EUR, pogosto na bankomatih v Italiji), vendar odgovorne osebe tega niso opazile vse do 18. 12. 2018;

ix. ■ od 1. 4. 2018 do 9. 8. 2018, ki je, v Ljubljani, opustila skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti stranke ■, zlasti v smislu preverjanja skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja, ki ga je stranka sklenila pri banki, saj je stranka ob sklenitvi poslovnega razmerja 12. 3. 2018 navedla, da se ukvarja s prodajo gradbenega materiala in stavbnega pohištva, kot namen sklenitve poslovnega razmerja redno finančno poslovanje skladno z dejavnostjo in kot predviden obseg mesečnega prometa od 15.000 do 35.000 EUR, v nadaljevanju poslovnega razmerja pa do zaprtja računa dne 30. 9. 2018 opravila skupni promet v vrednosti 333.585,11 EUR v dobro in 333.585,11 EUR v breme, pri čemer so bila vsa nakazila izvršena s strani enega nalagodajalca, družbe ■, Pariz, preko štirih različnih bank (■), sredstva pa nato dvignjena v gotovini, in sicer 12 dvigov v skupnem znesku 327.976,40 EUR, mesečni zneski dvigov pa tudi presegali 35.000 EUR, npr. maja 75.000 EUR in junija 87.000 EUR, vendar odgovorne osebe tega niso opazile, temveč je banka to opustitev odpravila šele 9. 8. 2018,

s čimer je banka kršila prvi odstavek 49. člena ZPPDFT-1.

S tem je banka storila 9 prekrškov po 4. točki prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1;

d. ker odgovorna oseba banke Mitja Kristan, v času izvršitve prekrška kot ■ (od 1. 7. 2011 do 31. 5. 2019), v imenu in za račun banke, po internih aktih banke in interni razdelitvi nalog pristojna za sporočanje podatkov Uradu RS za preprečevanje pranja denarja v skladu z določbami ZPPDFT-1, v Ljubljani,

najkasneje dne 28. 5. 2018 Uradu RS za preprečevanje pranja denarja ni sporočila predpisanih podatkov v skladu z zahtevo 69. člena ZPPDFT-1, ko so v zvezi s transakcijami in stranko ■

obstajali razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, kar bi po internih aktih banke (zlasti ■) morala storiti, saj jo je skrbnica stranke obvestila, da stranka prejema prilive izključno od enega podjetja in nato še isti dan dvigne celoten znesek v gotovini, ter predlagala prijavo sumljivih transakcij Uradu RS za preprečevanje pranja denarja, odgovorna oseba pa je ocenila, da gre za sumljive transakcije, vendar Uradu RS za preprečevanje pranja denarja ni sporočila predpisanih podatkov vse do 11. 12. 2018,

s čimer je banka kršila 69. člen ZPPDFT-1.

S tem je banka storila prekršek po 27. točki prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1.

2. Odgovorna oseba MARJETA BREGAR-JERMAN, EMŠO: ■, stanujoča ■, ■ (v nadaljevanju tudi: odgovorna oseba):

je odgovorna,

da kot (v času izvršitve prekrškov) ■, in sicer od 17. 7. 2017 do 14. 3. 2019, v imenu in za račun banke, pristojna za vzpostavitev, delovanje in razvoj sistema odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pri banki, vključno z zagotavljanjem rednih notranjih kontrol nad izvajanjem nalog na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma; dolžnostjo sodelovanja pri vzpostavitvi in razvoju informacijske podpore za izvajanje dejavnosti v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma v banki ter za spremljanje poslovnih aktivnosti strank v informacijski podpori banke; in za sporočanje podatkov Uradu RS za preprečevanje pranja denarja, v Ljubljani,

a. ■;

b. je opustila i) sodelovanje pri vzpostavitvi in razvoju informacijske podpore za izvajanje dejavnosti v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma – programske opreme ■, s katerim bi zagotovila učinkovito podporo zaposlenim pri zaznavanju neobičajnih poslovnih aktivnosti strank (zlasti opredelitev scenarijev, ki predstavljajo neobičajne poslovne aktivnosti), kot je bila dolžna storiti v skladu s prvim odstavkom 78. člena ZPPDFT-1 in internimi akti banke (zlasti ■ in ■), in ii) spremljanje in ustrezno obravnavo zaznanih zadetkov in opozoril v tej programski opremi, kot je bila dolžna storiti v skladu s prvim odstavkom 49. člena ZPPDFT-1 in internimi akti banke (zlasti ■ in ■), v sostorilstvu z Mitjo Kristanom in vsakim posameznim skrbnikom strank, pri katerih je prišlo do opustitve skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti, in sicer:

- i. ■ od 12. 2. 2018 do 1. 8. 2018 in ■ od 2. 8. 2018 do 11. 2. 2019, glede stranke ■,
- ii. ■ od 12. 2. 2018 do 20. 5. 2018, v času od 21. 5. 2018 do 14. 2. 2019 pa v sostorilstvu zgolj z Mitjo Kristanom, glede stranke ■,
- iii. ■ od 23. 1. 2017 do 3. 1. 2018, ■ od 4. 1. 2018 do 19. 9. 2018 in ■ od 20. 9. 2018 do 28. 12. 2018 glede stranke ■,
- iv. Lucijo Albreht od 3. 4. 2017 do 18. 12. 2018 glede stranke ■,
- v. ■ od 8. 9. 2017 do 6. 12. 2018 glede stranke ■,
- vi. ■ od 7. 8. 2017 do 14. 3. 2019 glede stranke ■,
- vii. ■ od 18. 12. 2017 do 20. 5. 2018, v času od 21. 5. 2018 do 14. 3. 2019 pa v sostorilstvu zgolj z Mitjo Kristanom, glede stranke ■,
- viii. ■ od 31. 8. 2017 do 11. 3. 2018 in ■ od 12. 3. 2018 do 18. 12. 2018 glede stranke ■,

ix. ■ od 1. 4. 2018 do 9. 8. 2018 glede stranke ■,

s čimer je banka kršila prvi odstavek 49. člena ZPPDFT-1.

S tem je odgovorna oseba storila 9 prekrškov po tretjem odstavku v povezavi s 4. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1;

3. Odgovorna oseba MITJA KRISTAN, EMŠO: ■, stanujoč ■, ■ (v nadaljevanju tudi: odgovorna oseba):

je odgovorna,

da kot (v času izvršitve prekrškov) ■, in sicer od 1. 7. 2011 do 31. 5. 2019, v imenu in za račun banke, pristojna za vzpostavitev, delovanje in razvoj sistema odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pri banki, vključno z dolžnostjo sodelovanja pri vzpostavitvi in razvoju informacijske podpore za izvajanje dejavnosti v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma v banki, za spremljanje poslovnih aktivnosti strank v informacijski podpori banke in za sporočanje podatkov Uradu RS za preprečevanje pranja denarja, v Ljubljani,

- a. je opustila i) sodelovanje pri vzpostavitvi in razvoju informacijske podpore za izvajanje dejavnosti v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma – programske opreme ■, s katerim bi zagotovila učinkovito podporo zaposlenim pri zaznavanju neobičajnih poslovnih aktivnosti strank (zlasti opredelitev scenarijev, ki predstavljajo neobičajne poslovne aktivnosti), kot je bila dolžna storiti v skladu s prvim odstavkom 78. člena ZPPDFT-1 in internimi akti banke (zlasti ■ in ■), in ii) spremljanje in ustrezno obravnavo zaznanih zadetkov in opozoril v tej programski opremi, kot je bila dolžna storiti v skladu s prvim odstavkom 49. člena ZPPDFT-1 in internimi akti banke (zlasti ■ in ■), v sosterilstvu z Marjeto Bregar-Jerman in vsakim posameznim skrbnikom strank, pri katerih je prišlo do opustitve skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti, in sicer:
- i. ■ od 12. 2. 2018 do 1. 8. 2018 in ■ od 2. 8. 2018 do 11. 2. 2019, glede stranke ■,
 - ii. ■ od 12. 2. 2018 do 20. 5. 2018, v času od 21. 5. 2018 do 14. 2. 2019 pa v sosterilstvu zgolj z Marjeto Bregar-Jerman, glede stranke ■,
 - iii. ■ od 23. 1. 2017 do 3. 1. 2018, ■ od 4. 1. 2018 do 19. 9. 2018 in ■ od 20. 9. 2018 do 18. 12. 2018 glede stranke ■,
 - iv. Lucijo Albreht od 3. 4. 2017 do 18. 12. 2018 glede stranke ■,
 - v. ■ od 8. 9. 2017 do 6. 12. 2018 glede stranke ■,
 - vi. ■ od 7. 8. 2017 do 31. 5. 2019 glede stranke ■,
 - vii. ■ od 18. 12. 2017 do 20. 5. 2018, v času od 21. 5. 2018 do 28. 12. 2018 pa v sosterilstvu zgolj z Marjeto Bregar-Jerman, glede stranke ■,
 - viii. ■ od 31. 8. 2017 do 11. 3. 2018 in ■ od 12. 3. 2018 do 18. 12. 2018 glede stranke ■,
 - ix. ■ od 1. 4. 2018 do 9. 8. 2018 glede stranke ■,

s čimer je banka kršila prvi odstavek 49. člena ZPPDFT-1.

S tem je odgovorna oseba storila 9 prekrškov po tretjem odstavku v povezavi s 4. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1;

- b. najkasneje dne 28. 5. 2018 Uradu RS za preprečevanje pranja denarja ni sporočila predpisanih podatkov v skladu z zahtevo 69. člena ZPPDFT-1, ko so v zvezi s transakcijami in stranko ■ obstajali razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, kar bi po internih aktih banke (zlasti ■) in interni razdelitvi nalog morala storiti, saj jo je skrbnica stranke obvestila, da stranka prejema prilive izključno od enega podjetja in nato še isti dan dvigne celoten znesek v gotovini, ter predlagala prijavo sumljivih transakcij Uradu RS za preprečevanje pranja denarja in je odgovorna oseba ocenila, da gre za sumljive transakcije, vendar Uradu RS za preprečevanje pranja denarja ni sporočila predpisanih podatkov vse do 11. 12. 2018, s čimer je banka kršila 69. člen ZPPDFT-1.

S tem je odgovorna oseba storila prekršek po tretjem odstavku v povezavi s 27. točko prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1.

- 4. Odgovorna oseba LUCIJA ALBREHT, EMŠO: ■, stanujoča ■, ■ (v nadaljevanju tudi: odgovorna oseba):**

je odgovorna,

da je kot (v času izvršitve prekrška) odgovorna oseba banke, pri banki zaposlena na delovnem mestu ■, v imenu in za račun banke, pristojna za spremljanje poslovnih aktivnosti strank, v Ljubljani, v sosterilstvu z Marjeto Bregar-Jerman in Mitjo Kristanom,

od 3. 4. 2017 do 18. 12. 2018 opustila skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti stranke ■, zlasti v smislu preverjanja skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja, ki ga je stranka sklenila pri banki, saj je stranka ob sklenitvi poslovnega razmerja 16. 1. 2017 navedla, da je namen poslovnega razmerja »razpršitev sredstev po Evropi« s predvidenim obsegom poslovanja 10.000 EUR mesečno, stranka pa je izvajala transakcije v bistveno višjih zneskih in na neobičajen način, in sicer je večino nakazil prejela od dveh družb s sedežem v tujini (do zaključka poslovnega razmerja dne 5. 6. 2019 je prejela od nemške družbe ■ skupno več kot 800.000 EUR in od kitajske družbe ■ več kot 320.000 EUR), nato pa večino sredstev dvignila v gotovini v poslovalnici ali na bankomatu - po več 10.000 EUR in tudi več kot 100.000 EUR naenkrat (npr. 23. 4. 2018 v višini 131.000 EUR, 10. 7. 2018 v višini 147.000 EUR, 17. 10. 2018 v višini 165.000 EUR), vendar odgovorna oseba tega ni opazila, s čimer je banka kršila prvi odstavek 49. člena ZPPDFT-1.

S tem je odgovorna oseba storila prekršek po tretjem odstavku v povezavi s 4. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1.

Na podlagi 2. in 27. točke prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1, 4. točke prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1, ■ ter po tretjem odstavku 163. člena v povezavi z 2. in 27. točko prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1, tretjem odstavku 164. člena v povezavi s 4. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 ■, vse v povezavi s tretjim odstavkom 52. člena ZP-1, 21., 26. in 27. členom ZP-1 in 171. členom ZPPDFT-1, se **določi:**

- **banki:**

- ■,

- za prekršek iz točke 1.b tega izreka opomin,
 - za vsakega izmed devetih prekrškov iz točke 1.c tega izreka globa v višini 6.000,00 EUR,
 - za prekršek iz točke 1.d tega izreka globa v višini 12.000,00 EUR;
- odgovorni osebi Marjeti Bregar-Jerman:
- **█**,
 - za prekrške iz točke 2.b tega izreka:
 - po alinei i. opomin,
 - po alinei ii. opomin,
 - po alinei iii. opomin,
 - po alinei iv. opomin,
 - po alinei v. opomin,
 - po alinei vi. opomin,
 - po alinei vii. globo v znesku 600,00 EUR,
 - po alinei viii. globo v znesku 400,00 EUR,
 - po alinei ix. globo v znesku 400,00 EUR,
- odgovorni osebi Mitji Kristanu:
- za prekrške iz točke 3.a tega izreka:
 - po alinei i. opomin,
 - po alinei ii. opomin,
 - po alinei iii. opomin,
 - po alinei iv. opomin,
 - po alinei v. opomin,
 - po alinei vi. opomin,
 - po alinei vii. globo v znesku 600,00 EUR,
 - po alinei viii. globo v znesku 400,00 EUR,
 - po alinei ix. globo v znesku 400,00 EUR,,
 - za prekršek iz točke 3.b tega izreka globo v znesku 800,00 EUR.

Na podlagi prvega odstavka 27. člena ZP-1 se **izreče** enotna sankcija:

- **banki opomin in globo v znesku 63.000,00 EUR,**
- **odgovorni osebi Marjeti Bregar-Jerman opomin in globo v znesku 1.300,00 EUR,**
- **odgovorni osebi Mitju Kristanu opomin in globo v znesku 2.000,00 EUR.**

Na podlagi tretjega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 v povezavi s 4. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 in v povezavi 21. členom ZP-1 se **izreče**:

- **odgovorni osebi Luciji Albreht za prekršek iz točke 4 tega izreka opomin.**

Informacije o morebitni odpravi kršitve

Razvidno iz izreka.